

GUIDE TIL BILLÅN

LÆS PÅ LEKTIE FØR DU LÅNER TIL BILEN

Med denne låneguide ønsker bilpriser.dk at hjælpe dig med at finde vej gennem den jungle, som billån godt kan føles som.

Når du har læst guiden, er du bedre klædt på til at gå i dialog med bilforhandleren, banken eller et finansieringsselskab om et lån til drømmebilen.

God fornøjelse med læsningen!



Vejen til dine egne bilnøgler går oftest via et billån.

AFKLAR DIT LÅNEBEHOV OG BETALINGSEVNE

Det første, du bør gøre, når du skal ud at købe bil, er at afklare dit lånebehov og din betalingsevne. Du kan jo godt drømme om at låne 700.000 kroner til en sportsvogn, men hvis du ikke har en kinamands chance for at betale lånet tilbage, inden bilen er skrottet, bør du nok sigte lidt lavere. Din bank, din bilforhandler eller det finansieringsselskab, du vælger, kan rådgive dig og vil vurdere dig ud fra din indkomst, din job- og bopælsstabilitet, den sikkerhed, du kan stille og det rådighedsbeløb, du har efter de faste udgifter.

Hos forhandleren skal du huske, at avancen på en ny bil er lille. Da du jo ønsker en høj pris på din brugte bil og rabat på den ny, kan det være klogt at forstå hans ønske om at kunne formidle et lån til dig.

DET KOSTER AT HOLDE BIL

Vær forberedt på, at din långiver måske forlanger et større rådighedsbeløb end det, du selv regner med. Og husk, at du - i hvert fald som førstegangskøber – vil få nye udgifter til ejerafgift, bilforsikring, service, parkeringsbøder, brændstof, dækslid og meget andet. Det koster at holde bil. I en analyse fra april 2017 har bilpriser.dk f.eks. beregnet, at det koster 2.616 kr. om måneden at eje og køre i Danmarks billigste pendlerbil, Hyundai i10, alt inklusive. Her er der regnet med ejerskab i 4 år og et km-forbrug på 20.000 km om året.

» Vær forberedt på, at din långiver måske forlanger et større rådighedsbeløb end det, du selv regner med. Og husk, at du - i hvert fald som førstegangskøber – vil få nye udgifter.«

DÅRLIG BETALER OG INGEN OPSPARING? GØR NOGET VED DET!

Hvis du er registreret i RKI eller Debitor Registret, har du et særligt problem. Prøv at få betalt den gæld, du er registreret for og blev slettet i det pågældende register, hvis du kan. Det vil gøre det meget nemmere for dig at få et billån. Det samme gælder en opsparing. Kan du stille med 20 procent af bilens pris eller en brugt bil, der har en friværdi, der svarer til 20 procent af den nye bils pris, vil det være meget nemmere og billigere at låne. Friværdi i huset eller lejligheden tæller også positivt. Et realkreditlån er ofte det allerbilligste billån.

ÅOP STIGER VED KORTERE EJTID

Ifølge loven skal låneudbydere oplyse om Årlige Omkostninger i Procent (ÅOP), så man kan sammenligne låneudgifter. ÅOP er den samlede, årlige udgift ved et lån, beregnet over lånets løbetid, f.eks. 7 år. Hvis lånet har et højt etableringsgebyr og indfries efter f.eks. 4 år, er ÅOP højere. Gebyret skal så fordeles over 4 år. Renterne tilskrives kun i lånets løbetid og påvirker ikke ÅOP mere.

SÅDAN ER ET BILLÅN OPBYGGET

Typisk vil et billån være på 80 procent af bilens pris inklusive levering, når du selv stiller med de 20 procent. Låneomkostningerne lægges oveni og tæller ikke med i de 80 procent. Men de skal jo betales, husk det.

Lad os tage et eksempel fra Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens hjemmeside forbrug.dk: Et billån på 120.000 kr. til en rente på 6 procent pro anno vil over 10 år koste ikke mindre end 171.300 kr. med en månedlig betaling på 1.428 kr.

Regnestykket ser således ud:

Lånebeløb:	120.000 kr.
Renter:	42.720 kr.
Etablering:	4.000 kr.
Tinglysning:	3.660 kr.
Panthaverdeklaration:	920 kr.
ÅOP:	7,82 pct.

LÆS UVILDIGE SAMMENLIGNINGER AF LÅN

Du ved nu, at du skal ud af gældsregistrene, have en udbetaling på helst 20 procent eller noget friværdi, en stabil økonomi, ikke for mange adresseskift og et fornuftigt beløb at leve for. Men hvor finder du de billige billån? Forbrugerrådets blad Tænk kårer hvert år de bedste billån. Bladet kan læses på biblioteket, men resultaterne ryger ofte på bilimportørernes hjemmesider - især når de vinder - så man skal bare google sig frem. MyBanker.dk og FDM.dk er også gode sider at besøge.



Et billån kan åbne døren til købet af familie bilen.

» Hvis du er registreret i RKI eller Debitor Registret, har du et særligt problem. Prøv at få betalt den gæld, du er registreret for og blev slettet i det pågældende register, hvis du kan.«
